

# 关于企业债权管理的有效方法分析

任惠芬

(山西西山煤电贸易有限责任公司,山西 太原 030053)

**摘要:**在我国经济高速增长的背景下,日益加剧了市场竞争压力,面对此种形势,企业要想实现自身的长远发展目标,不仅要注重自身KPI的提高,同时也要在自身债权管理方面提高注重程度。我国乃至全球,与企业发展相伴的基本就是债权的产生,而基于债权管理的有效性,能为企业快速收回资金提供保障,利于企业经营及资金风险的降低,所以企业经营发展过程,不容忽视的一个重要工作就是企业债权管理。本文先分析了企业债权管理的重要性,在此基础上探讨了企业债权管理中存在的问题,最后阐述了企业债权管理的有效方法,希望能为企业的可持续发展提供助力。

**关键词:**企业;债权管理;有效方法;分析探讨

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.36.130

企业经营发展环节,不可避免会产生债权,特别是在企业进行经营规模扩大的过程中,一般可能都会选择赊销手段应用,使市场快速打开并迅速占领市场,而受该方面因素影响,必然会加重企业的债权比重,所以基于债权管理力度的有效加强,尤其是强化不良债权管理力度十分必要。激烈的市场竞争环境下,债权资金的快速回笼会直接影响企业生存发展,所以企业要从思想层面高度重视债权管理工作,同时从行动上强化对债权的催收,加之债权管理中问题的及时挖掘和有效解决,借此使企业债权及资金、经营等多方面的风险都能够全面降低,以强有力的保障推动企业稳定发展。

## 1 企业债权及其管理的分析

正常经营、生产中的企业,通过销售产品、或将劳动力提供给市场等的过程,应收账款或应付账款的产生就可以称之为企业债权。企业经营生产中必然会衍生的一种产物就是债权债务,而将债权债务管理工作做好,能促使激烈市场竞争环境下企业自身优势有效提高<sup>[1]</sup>。目前,大多数企业应对市场竞争压力、不断提高自身竞争实力、发挥自身优势所采用的一个惯用营销手段就是债权债务管理;与此同时,债权债务处理好坏也能够使该阶段企业的经营情况直接反映出来。在我国市场经济不断深化发展的背景下,时代呈现出了供给侧改革发展趋势,此时企业只有高度重视债权债务管理工作,积极完善债权管理制度,丰富债权债务催收方式,切实解决以往留存问题等,如此才能确保企业债权管理的效用最大化发挥。

## 2 企业债权管理的重要性探讨

通常来说,企业债权管理的讨论依据是以会计学领域为主,而在债权项目中包含的内容较多,如应收账款及应收票据、其他应收账款等,与会计法相关要求结合,企业开展债权管理工作时,主要目标所在就是为债权款项记录的真实性、准确性提供保障,确保完善的债权管理责任制有效形成,

基于债权清理责任追究方案的规划和落实,为企业各项工作正常运作提供保障。从企业实际管控方面进行分析,债权管理的主要目的是以债权损失的防范为主,重在实现资金的高效使用和周转速度的提高。

### 2.1 规范企业会计核算、促进会计信息真实性和准确性的提高

企业不断拓展规模的过程中,企业与企业之间的账项交往会日益频繁,而此类账项意味着企业有收款权和付款义务<sup>[2]</sup>。相关规范明确强调:账实核对主要是围绕会计账簿记录、财产等实有数额相符与否进行核对,其中对各种应收及应付款明细账账面余额、相关债务及债券单位、或个人核对等进行了明确,但值得注意的是,个别企业往往是以管理成果的隐瞒为目的,最终借助不入账或多人入账等方式进行成本费用的虚列,进而逃避国家税收政策。所以,要通过债权管理工作的开展,严格规范并约束企业资金不良行为,为成本费用及会计核算工作足够规范等提供保障,促进企业会计信息真实性和准确性的有效提高。

### 2.2 利于企业资金结构的整合、可实现企业资金的高效化管理

企业经营发展中,应收账款等一系列债权是企业具备收款权利的充分代表,而收回时间长短则与企业流动资金实际分量密切相关,同时受呆账和坏账等现象影响,会导致企业管理障碍随之增加。而应付账款与上述内容相反,应付账款是企业应付而未付款项的充分体现,应付账款的支付时间较晚,则意味着企业对其他企业资金的利用率较大,所以通过两者之间利弊的权衡,要注重企业债权规模和具体结构的科学调整,同时通过企业商业信用的科学合理利用,使资金周转速度有效加快,确保资金管控价值的充分体现。此外,基于债权管理力度的有效加强,能为企业呆账坏账风险的减少提供便利,能使企业切实规避损失,也利于企业资金结构的优化调整。

2.3 便利往来账项调整的强化、确保有效凸显企业的管理情况

目前,部分企业仅仅是能从账簿层面来管理债务债权,并未细致化梳理和调节每一个债权内部环节。针对收款项目来说,要注重对应台账的设置,基于对应时间及金额的记载,为确切划分应收款项运行风险提供便利。与此同时,也要计算并考量关键财务指数,原因在于往来账项存在的显著特征是活跃性,是以不断变动的状态为主,且在一些情况下往往会占据较高的流动负债比,所以与企业的债务控制相结合,能够给经济评价指标的计算结果产生积极影响<sup>9</sup>。如评价国有资产绩效时,不论是基础指标实现的财务效益凸显,还是资产运行中应收账款周转率的生成,都会给企业实际运营状态造成影响,因此企业要在债权管理方面提高注重程度,基于企业发展趋势的动态化掌握,促进企业运营能力的不断提高。

### 3 企业债权管理的问题

#### 3.1 债权管理意识不强

一些企业发展过程,为达到自身经营规模扩大、发展步伐不断加快的目的,存在重生产、扩销售、轻管理的现象,致使企业管理层及普通工作人员不具备较强的债权管理意识,难以从专项角度管理债权,且认为只要收回欠款即可,与此同时,企业内部也并未宣传债权管理的重要性,并未科学筹划债权回收时间,最终必然会增加企业的资金管理成本。除此之外,企业开展债权管理工作时,需要全员联动和共同参与,通过各部门、各人员之间的协调配合,才能够实现管理水平的有效提高<sup>10</sup>。但企业实际开展债权管理工作的情况来看,受正确认知缺乏这一因素影响,加之各部门之间有各自为政的现象,所以多数职能部门常常会认为债权清收仅是某个部门的职责所在,和其他部门之间并无关系体现,导致债权管理工作落实的过程中不具备较高的配合度,敷衍了事的现象极易出现,致使债权清收效率随之降低。

#### 3.2 管理制度不够健全

企业在开展债权管理工作时,必要的支撑就是健全管理制度,但与目前企业发展状况相结合进行分析,一些企业并未高度重视债权管理工作,所以配套的管理制度十分欠缺,即便一些企业实现了相应管理制度的制定,但制度可能存在粗放和形式化现象,科学性、针对性、可行性并不具备。与此同时,企业也缺少健全的管理体系,导致债权管理工作开展过程呈现出混乱和章法不明等不良现象,难以收获理想化的债权管理效果,也不利于企业债权管理问题的根本解决。除此之外,因企业债权管理并未形成体系化的制度,所以并未积极关注配套的合同管理及客户信用风险管理等制度,加之债权责任并未严格落实,导致企业债权管理中开始有一些不足和风险存在,长此以往,必然会给企业的发展造成制约。

#### 3.3 企业债权遗留问题

因不同企业存在不同的经营环境和业务性质,所以管

理层经营中也会面对不同的债权和管理方法,受此种差异化因素影响,企业的债权管理往往会存在多变性特征,特别是对于一些发展时间较长的企业来说,存在十分复杂化的债权遗留问题,给企业健康发展造成了不良影响。具体来说,企业债权遗留问题主要在以下几方面得到了充分体现:首先,企业管理层变更。对于企业中一些新上任的管理人员来说,为达到自身能力的体现目的,其在开展工作时,工作重心通常都是以业绩的快速提升为主,所以债权遗留问题往往会遭到忽视;与此同时,受企业管理层频繁变动这一因素影响,也难以在常态化工作中纳入遗留的债权追收,致使遗留债权的追收超出约定期限或诉讼时效,导致追收难以继续,最终致使呆账、坏账随之产生<sup>11</sup>。其次,缺失诉讼依据。企业债权管理工作因未得到充分的重视,所以会缺少关键性债权凭据资料,诉讼中相应的证据难以提供,也不能利用法律手段达到款项有效追讨目的,最终会导致债权遗留问题逐渐形成。

### 4 企业债权管理的有效方法

#### 4.1 重视债权管理意识的培养

对于企业管理部门领导人员来说,要高度重视债权管理工作,从企业发展重要组成部分的角度来看待债权管理工作,有机整合债权管理和企业经营管理、战略措施制定等,为企业债权工作的有效开展提供保障,此时也能够合理配置企业资源,并为资金周转流畅提供保障,所以企业经营战略目标要从长远角度出发,避免在短期目标上过分追求<sup>12</sup>。除此之外,企业也要在内部员工债权意识培养方面加强力度,对于与债权工作相关的工作人员及部门来说,企业应通过教育培训工作的积极开展,使相关部门和工作人员能够进一步熟悉债权管理工作流程,提高其专业水平,确保其能够将债权工作中的各项数据有效处理好,使债权风险的规避能力切实提高。

#### 4.2 组建独立的债权管理部门

企业开展债权管理工作时,必然需要以专门、独立的管理部门为依托,之后与财务部门相结合,确保该项管理工作能够高效、高质完成。对此,企业要先将专门的部门积极建立起来,之后基于债权专业相关人才的挑选,加之在该部门和其他部门之间有效协作、相互监督方面加强力度,进而统一化管理企业的债权工作,使企业经营及债券风险的规避能力切实提高。与此同时,企业进行债权工作处理的环节,要与互联网技术相结合,将信息化管理体系、网络平台积极构建出来,此时管理者可基于信息管理平台的应用实时监控、全方面分析企业债权工作及其情况,全面掌握企业当下的经营状态,确保决策的精准度、科学性、可行性有效提高。

#### 4.3 制定完善的债权管理制度

企业债权管理工作开展时,要重视健全债权管理制度的构建,加之有效债权管理考核机制的制定,之后遵循谁做业务、谁对账、谁收款的原则,使债权催收责任贯彻落实,为员工正确债权管理观念的形成提供帮助。企业管理层的管理水平与企业管理效果密切相关,而这不仅能够

的增长方面得到体现,同时也能够在债权管理完善与否、资金链完整与否等方面得到体现;与此同时,企业债权管理水平优劣也与企业管理层责任意识强弱密切相关,所以对于管理层来说,要将资金回收风险意识积极树立起来并不断强化,从一把手工程方面来看待债权管理,并围绕企业内部的上下联动进行组织,确保有效的债权管理体系逐步形成<sup>7</sup>。而从企业员工方面进行分析,要注重自身债权意识的不断提高,基于债权终身制的实行,并由企业从绩效考评角度考核员工债权清收情况,奖励在期限内收回遗留不良债权的工作人员,处罚期限内未收回其经手债权的人员,从行动层面使债权清收力度有效加大,以此推动企业员工对债权清收积极性的有效提高,保障企业债权管理水平切实增强。

#### 4.4 积极规范债权债务核算工作

对于在债权工作中参与的相关部门和工作人员来说,要明确其权利责任,注重规范工作标准的制定。首先,企业要明确规范债权债务核算工作各项内容,将相关债务内容数据处理登记等工作做好,同时在统一管理体系中纳入同一类型债务工作,并将债务归还及付款等日期、具体期限等具体数据的详细记录工作切实做好,并高度重视债务核对体系的健全建立<sup>8</sup>。其次,企业要为债权债务核算工作的透明、公开、公正提供保障,将核算工作的风险预防体系积极建立起来,使工作的具体流程得到规范,为企业债权债务工作处理过程的有据可依提供保障。最后,重视债权债务具体数据信息的完善,为其精准度提供保障,同时基于信息披露体系的构建,精准预测并评估债权单位有无还款能力,在此基础上使处理方式得以针对性确定。

#### 4.5 构建债权风险预警机制

企业债权管理工作开展时,要在自身风险方面提高注重程度,将风险预警机制提前做好。业务开展前,要以自身内部控制系统为依据,将风险控制工作做好,同时以客户资信情况为依据,评估其信用等级,在此基础上以评估结果为依据,实施差异化的信用政策,并将相应债权风险的应对措施制定出来。在客户具有较高信用评级和良好经营状况的情况下,可在其信用额度方面进行适当提高,并将较好的信用政策提供给这些用户,使双方合作次数有效增加,确保双赢局面有效实现。而在一些客户不具备较高信用评级的情况下,要严格审核这部分客户,也可要求其先付贷款或提供担保,使企业不良债券的发生有效减少<sup>9</sup>。与此同时,企业业务开展环节要定期复核并评估客户信用等级,该环节对于相关的经办人员来说,要从对客户的定期和不定期拜访出发,针对其经营及财务、资金等状况进行了解,而在发现客户有财务危机出现的情况下,注意应对措施的有效采取,注重多样化催收方式的应用,且在必要情况下催收过程可选择法律手段,使企业损失能够最大限度减少。

#### 4.6 建立内控机制、及时处理债权问题

企业要重视债权管理工作内部控制机制的切实完善,原因在于在内控机制完善的情况下,能够在合理控制范围

内约束企业的各项资金流动。首先,构建债权管理工作的综合性人才队伍体系,借助该队伍来实时监管并有效处理债权工作的变化情况,为管理者债权变化情况应对措施制定提供辅助,促进债权管理工作水平、效率的提高。其次,企业正常经营生产环节,一旦有资金周转问题出现的情况下,内控部门要结合内控机制将预警和及时上报工作做好,为企业债权问题的针对性解决提出建议,使企业资金周转效率和安全水平有效提高。最后,借助内控机制将各部门联合起来,确保协调合作的工作体系逐步形成,使债权工作中的合力有效整合,基于合力来推动企业债权管理效率的提高<sup>10</sup>。需注意,一旦企业有不良债务问题出现,会严重影响企业正常经营与市场信誉,所以企业要将合同相关细则条款提前制定好,注重对应预防工作及体系构建工作的积极开展,使债务单位无法偿还债务而造成的遗留债务问题有效避免;此外,相关债权人员也应严格监管债务偿还的时间与期限,确保能够在规定时间内使债权问题得到及时有效处理。

### 5 结束语

企业经营发展中,发挥关键作用的一项工作就是债权管理,利于企业资金的高效使用,所以企业要高度重视该项管理工作,从管理层及相关工作人员债权管理意识的增强为出发点,加之债权管理制度的优化和完善等,确保债权管理水平有效提高,使企业长远发展、壮大发展的基础不断夯实。

#### 参考文献

- [1]吴倩.关于企业债权管理的有效方法分析[J].商情,2020(12):192.
- [2]尹鹏.关于加强企业债权管理的法律研究[J].河北企业,2017(2):114-115.
- [3]任荣.关于企业债权管理的有效方法分析[J].现代经济信息,2014(6):85-86.
- [4]何艳.企业债权管理存在的问题及应对措施[J].财讯,2021(11):92-93.
- [5]金成武.企业债权管理探析[J].行政事业资产与财务,2017(3):36+32.
- [6]赵友宏.完善企业债权管理的有效策略分析[J].精品,2021(2):97+100.
- [7]吴敏慧.企业债权管理存在的问题及解决办法探讨[J].理财(财经版),2021(8):69-70.
- [8]上官亚娟.关于企业债权管理的有效方法研究[J].消费导刊,2015(11):260-261.
- [9]钟爱阳.关于加强企业债权管理的思考[J].财政监督,2016(3):84-86.
- [10]尹悦.加强企业债权债务管理让企业走向良性循环[J].辽宁经济,2020(7):80-81.

作者简介:任惠芬(1987,4-),女,山西长治人,大学本科,毕业于北京科技大学天津学院,中级会计师,研究方向:会计学。